

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2020, № 9, ст. 1138) следующие изменения:

1) абзац четырнадцатый статьи 3 изложить в следующей редакции:

«идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в том числе с использованием систем видеосвязи, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, государственных и иных информационных систем,;»;

2) пункт 1.4-3 статьи 7 после слов «предусмотренном пунктом 5.8» дополнить словами «или пунктом 5.8.1»

3) дополнить статью 7 новым пунктом 5.8.1 следующего содержания:

«5.8.1. Банки, страховые организации, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг вправе проводить идентификацию клиентов – физических лиц, представителей клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой и юридических лиц, путем установления с использованием систем видеосвязи и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, а также совершать любые сделки и операции, за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящей части.

Банки, соответствующие критериям, установленным абзацами вторым – четвертым пункта 5.7 настоящей статьи, вправе открывать и вести счета (вклады) клиентов – физических лиц, осуществлять переводы денежных средств по таким счетам по их поручению, после проведения идентификации клиентов – физических лиц (их представителей) путем установления с использованием систем видеосвязи и подтверждения достоверности сведений о них, определенных настоящим Федеральным законом, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Совершение операций, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта допускается только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) клиент (представитель клиента) является гражданином Российской Федерации, индивидуальным предпринимателем или организацией, зарегистрированными на территории Российской Федерации;

2) клиент (представитель клиента) не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо физическим лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

3) у банка, страховой организации, профессионального участника рынка ценных бумаг в отношении клиента или операции этого клиента отсутствуют подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Иные виды операций с денежными средствами и иным имуществом, совершение которых допускается после проведения идентификации с использованием систем видеосвязи, могут быть установлены нормативными актами Банка России.;

4) в абзаце 7 пункта 5 слова «предусмотренным пунктом 5.8» заменить словами «предусмотренным пунктами 5.8, 5.8.1».

5) в пункте 5.10 статьи 7:

а) абзац первый после слов «предусмотренном пунктом 5.8» дополнить словами «или пунктом 5.8.1»;

б) абзац второй после слов «предусмотренном пунктом 5.8» дополнить словами «или пунктом 5.8.1»;

в) абзац третий после слов «предусмотренном пунктом 5.8» дополнить словами «или пунктом 5.8.1»;

б) в пункте 5.11 статьи 7 абзац первый после слов «предусмотренном пунктом 5.8» дополнить словами «или пунктом 5.8.1»;

7) в пункте 5.12 статьи 7 после слов «предусмотренном пунктом 5.8» дополнить словами «или пунктом 5.8.1».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 19, ст. 2061; 2009, N 9, ст. 1043; 2010, N 31, ст. 4193; 2011, N 49, ст. 7069; 2012, N 31, ст. 4333; N 53, ст. 7607; 2014, N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 37; 2016, N 1, ст. 23; 2017, N 18, ст. 2661, 2669; N 30, ст. 4456; 2018, N 18, ст. 2560; 2019, N 22, ст. 2661) следующие изменения:

1) в первом абзаце статьи 30 после слов «предусмотренном пунктом 5.8» дополнить словами «или пунктом 5.8.1»

Статья 3

Внести в статью 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3448; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 15, ст. 2038; N 30, ст. 4600; 2012, N 31, ст. 4328; 2013, N 14, ст. 1658; N 23, ст. 2870; N 27, ст. 3479; N 52, ст. 6961, 6963; 2014, N 19, ст. 2302; N 30, ст. 4223, 4243; N 48, ст. 6645; 2015, N 1, ст. 84; N 27, ст. 3979; N 29, ст. 4389, 4390; 2016, N 26, ст. 3877; N 28, ст. 4558; N

52, ст. 7491; 2017, N 18, ст. 2664; N 24, ст. 3478; N 25, ст. 3596; N 27, ст. 3953; N 31, ст. 4790, 4825, 4827; N 48, ст. 7051) следующие изменения:

1) пункт 11 после слов «при использовании единой биометрической системы» дополнить словами «и систем видеосвязи»;

2) пункт 12 после слов «на основе биометрических персональных данных» дополнить словами «, а также с использованием систем видеосвязи»;

3) дополнить новым пунктом 13.1. следующего содержания:

«13.1. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных, а также с использованием систем видеосвязи:

1) определяет порядок обработки, включая сбор и хранение, параметров персональных данных, полученных с использованием систем видеосвязи в целях идентификации, а также требования к информационным технологиям и техническим средствам, предназначенным для обработки персональных данных, полученных с использованием систем видеосвязи, в целях проведения идентификации (в банковской сфере и иных сферах финансового рынка указанные требования устанавливаются по согласованию с Центральным банком Российской Федерации);

2) определяет формы подтверждения соответствия информационных технологий и технических средств, предназначенных для обработки персональных данных, полученных с использованием систем видеосвязи в целях проведения идентификации, требованиям, определенным в соответствии с пунктом 1 настоящей части, и публикует перечень технологий и средств, имеющих подтверждение соответствия (в банковской сфере и иных сферах финансового рынка формы подтверждения соответствия устанавливаются по согласованию с Центральным банком Российской Федерации).»;

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

Президент Российской Федерации

В.ПУТИН

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законопроект) направлен на предоставление банкам, страховым организациям, а также профессиональным участникам рынка ценных бумаг возможности использовать в качестве инструмента удаленной идентификации клиентов-физических лиц, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев систем видеосвязи.

01 апреля 2020 г. Президент международной рабочей группы по противодействию отмыванию средств и финансированию терроризма (FATF) Сянмин Лю призвал правительства в работе с финансовыми институтами и нефинансовым бизнесом использовать заложенную в риск-ориентированные принципы FATF гибкость, вырабатывая ответ на вызовы пандемии, и при этом сохраняя бдительность в отношении новых рисков нелегального финансирования.

В свете мер социального дистанцирования FATF одобряет максимальное использование цифровых форм регистрации новых клиентов и предоставления финансовых услуг. В частности, рекомендуется широкое использование новых технологий, включая Fintech, Regtech и Supotech.

В ряде стран-участников FATF регуляторы банковских рынков допускают использование видеоконференций для идентификации клиентов. Так в соответствии с Уведомлением Банка Португалии № 5/2013, финансовые учреждения вправе использовать процедуры удаленной регистрации, соблюдая при этом требования КУС («Знай своего клиента»), установленные в рамках действующей системы ПОД/ФТ. Регулятор так же признал допустимым в соответствии с Инструкцией № 9/2017, что субъекты дистанционно осуществляют подтверждение идентификации в соответствии с предписанными правовыми процедурами КУС посредством видеоконференции.

Отдельного внимания заслуживает решение Федерального финансового надзорного органа Германии (BaFin), который первый издал широко используемый Циркуляр № 3/2017: «Процедуры видео-идентификации», регламентирующий видео-идентификацию и предназначенный для широкого круга финансовых организаций: кредитных организаций, учреждений финансовых услуг, платежных учреждений, учреждений, связанных с электронными деньгами, компаний по управлению активами, филиалов компаний и иностранных управляющих компаний, страховых организаций и других.

Необходимость принятия Законопроекта обусловлена потребностью как финансовых организаций, так и граждан в широком применении процедур идентификации без личного присутствия клиента, особенно в связи с пандемией коронавирусной инфекции.

Предусмотренная Федеральным законом от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» биометрическая идентификация на данный момент не получила достаточного распространения, и в связи с весьма ограниченной базой биометрических контрольных шаблонов не сможет в ближайшее время послужить полноценной заменой традиционной идентификации с обязательным личным присутствием.

Принимая во внимание крайнюю важность в условиях пандемии коронавирусной инфекции обеспечить возможность дистанционного доступа максимального числа

граждан к финансовым услугам кредитных организаций, путем предоставления последним права проведения идентификации без личного присутствия клиента, Законопроектом предлагается наряду с удаленной биометрической идентификацией предоставить банкам право (не обязанность) использовать механизм идентификации без личного присутствия клиента на базе технологий видеосвязи между клиентом и сотрудником банка, уполномоченным на проведение идентификации.

Необходимо отметить, что в письме от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 Банк России уже указал на временную допустимость на период сложной эпидемиологической обстановки открытия счетов без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента при условии, что целью открытия в указанный период банковских счетов является осуществление или получение социально-значимых платежей (например, алиментов, пенсий, стипендий, иных социальных выплат, страховых возмещений, платежей по ипотечным кредитам).

В то же время с учетом закрепления идентификационных процедур на уровне федерального закона в интересах стабильности гражданского оборота, единства правоприменительной практики и минимизации регуляторного риска участников финансового рынка для обеспечения на постоянной основе максимально широкого спектра возможностей дистанционного доступа граждан к финансовым услугам предлагается законодательно урегулировать условия использования в процессе идентификации систем видеосвязи, для чего внести соответствующие изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Законопроект предусматривает проверку личности клиента, обращающегося в банк, страховую организацию либо к профессиональному участнику рынка ценных бумаг посредством дистанционных каналов связи с целью принятия на обслуживание в указанных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Для этого предлагается предоставить организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, право использовать системы видеосвязи с клиентом для осуществления проверки его личности, визуального изучения документа, удостоверяющего личность клиента (далее – ДУЛ), с последующей проверкой его соответствия сведениям, полученным из государственных информационных систем.

В случае, если сеанс видеосвязи с клиентом признается состоявшимся на основании положительного результата проверки личности клиента и его ДУЛ, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, проводит стандартную процедуру идентификации, предусмотренную Законом № 115-ФЗ, Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными и нормативными правовыми актами.

Идентификация на основании сведений, полученных с использованием систем видеосвязи, не будет отличаться от идентификации, проводимой при личном присутствии клиента в офисе организации, не будет являться новым видом идентификации, а использование систем видеосвязи будет заменять исключительно личное присутствие клиента и физическое предъявление ДУЛ.

Для дополнительного снижения рисков, осуществление идентификации с использованием систем видеосвязи предлагается в настоящее время допустить только для кредитных организаций, соответствующих критериям, установленным в пункте 5.7 статьи 7 Закона № 115-ФЗ для сбора биометрических персональных данных.

Обработка персональных данных, полученных в результате взаимодействия с клиентами по системам видеосвязи будет осуществляться в общем порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных».

Контроль и надзор за выполнением финансовыми организациями организационных и технических мер предлагается закрепить за Банком России, а регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации с использованием систем видеосвязи предлагается передать федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» потребует издания Банком России нормативного акта, регламентирующего порядок применения систем видеосвязи для целей осуществления идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»

Реализация федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не приведет к увеличению расходов федерального бюджета.